



Relevés électroniques format Swift

Guide de l'utilisateur

› Solutions Gestion de trésorerie

Table des matières

Relevés électroniques format Swift – Guide utilisateur

| | |
|--|----|
| <u>Descriptif du produit</u> | 3 |
| <u>Avantages</u> | 3 |
| <u>Solutions disponibles</u> | 3 |
| <u>Caractéristiques</u> | 4 |
| <u>Spécifications de format</u> | 7 |
| <u>Table de conversion – type de transaction</u> | 13 |
| <u>Service à la clientèle</u> | 16 |

Relevés électroniques format Swift – Guide utilisateur

Descriptif du produit

Les **Relevés électroniques format Swift** de la Banque Nationale du Canada sont fondés sur une norme internationale établie par Swift – *la Société pour les télécommunications financières* interbancaires mondiales.

Ces relevés de compte contiennent le détail des flux de trésorerie enregistrés dans vos comptes et peuvent être lus et intégrés par une grande majorité de logiciels comptables et d'autres solutions du marché.

Les relevés sont générés par la Banque et envoyés via le réseau Swift au **code BIC** de destination de votre choix :

- › Fournisseur de service intermédiaire
- › Institution financière externe canadienne ou étrangères
- › Votre propre code BIC – pour les membres *Swift for corporate*

Avantages



Automatisation

- › Utiliser un format standard compatible avec diverses solutions de gestion de trésorerie disponibles sur le marché
- › Bénéficier d'une flexibilité; plusieurs fréquences de réception disponibles



Efficacité accrue

- › Avoir une vue consolidée de tous vos comptes/entités légales
- › Réconcilier vos comptes de façon optimisée
- › Optimiser la gestion de l'encaisse



Avantages opérationnels

- › Réduire les activités manuelles
- › Éviter les erreurs de comptabilité



Focus sur la croissance

- › Détenir une meilleure visibilité des liquidités
- › Profiter d'un levier pour une prise de décision financière plus agile
- › Connaître les meilleurs moments pour investir et pour emprunter

Nos solutions disponibles pour répondre à vos besoins

1. MT940 – RELEVÉS DE COMPTE

Les relevés MT940 sont des relevés détaillés de fin de journée, de fin de semaine ou de fin de mois. Ils contiennent les soldes d'ouverture et de fermeture en plus de toutes les transactions enregistrées dans votre compte depuis le dernier MT940 généré pour ce compte.

Nos solutions disponibles pour répondre à vos besoins

2. MT941 and MT942 – RELEVÉS INTÉRIMAIRES

Les relevés MT941 et MT942 sont des relevés intra journaliers qui sont disponibles à des moments précis de la journée, fournissant des mises à jour continues sur les positions de trésorerie. Ils peuvent également être commandés individuellement, directement via Swift, à tout moment pendant les heures d'ouverture. Notez que l'abonnement aux relevés intérimaires est une option supplémentaire au relevé de compte MT940.

› MT941 Rapport de solde intérimaire

Fournit uniquement des informations sur le solde.

› MT942 Rapport de transaction intérimaire

Fournit des informations détaillées et/ou sommaires sur les écritures débitées ou créditées dans le compte.

› MT920 – Demande de relevé intérimaire

Les MT920 sont des messages générés par les clients.

Les MT920 vous permettent de soumettre une demande directement à la Banque Nationale via Swift pour recevoir un MT941 OU un MT942. Les relevés de compte sont générés automatiquement en fonction des critères figurant dans votre requête MT920.

Caractéristiques

MT940 – RELEVÉS DE COMPTE

› Sont expédiés selon votre préférence :

1. Quotidienne
2. Quotidienne si activité + Fin de mois
3. Hebdomadaire
4. Hebdomadaire si activité + Fin de mois
5. Mensuelle

› Une copie du ou des relevé(s) peut être envoyée à un code BIC supplémentaire.

Remarque : Si vous vous abonnez à la fois aux relevés de compte et aux relevés intérimaires pour un même compte, les codes BIC de destination seront les mêmes.

› Le solde d'ouverture sera le solde de fermeture du relevé précédent.

› Les plages couvertes par les différentes fréquences sont les suivantes :

- Quotidienne : Écritures comprises entre 21h (J-1) et 20h59 (J) HE
- Hebdomadaire / Mensuelle : Écritures comprises entre le dernier jour ouvrable de la période précédente (21h) et le dernier jour ouvrable de la période courante (21h).

Remarque : Les transactions différées apparaîtront sur les relevés du jour où elles sont enregistrées.

Le solde d'ouverture du relevé sera identique au solde de fermeture du relevé précédent, mais le solde de fermeture tiendra compte des transactions différées.

TABLEAU DE MT940 – CARACTÉRISTIQUES PAR FRÉQUENCE.

| | Quotidienne | Quotidienne, si activité + Fin de Mois* | Hebdomadaire | Hebdomadaire, si activité + Fin de Mois* | Mensuelle |
|----------------------------------|--|---|--|---|--|
| Description | Un relevé par jour ouvrable | Un relevé par jour ouvrable si activité + un relevé de fin de mois | Un relevé par semaine | Un relevé par semaine si activité + un relevé de fin de mois | Un relevé par mois |
| Calendrier de production* | Pour tous les types de comptes (CAD, USD, Devises étrangères) | | | | |
| | Le même jour ouvrable vers 21 h 00 | Quotidienne : Le même jour ouvrable vers 21 h 00 Fin de mois : Dernier jour ouvrable du mois vers 21 h 00 | Dernier jour ouvrable de la semaine vers 21 h 00 | Hebdomadaire : Le dernier jour ouvrable de la semaine vers 21 h 00 Fin de mois : Dernier jour ouvrable du mois vers 21 h 00 | Le dernier jour ouvrable du mois vers 21 h 00. |

Jours ouvrables canadiens et fuseau horaire canadien (HE)

*Les relevés de fin de mois générés pour les fréquences « Quotidienne si activité » et « Hebdomadaire si activité » ne contiennent que les écritures passées au compte depuis le dernier relevé reçu. Ils sont générés uniquement lorsque ces écritures n'ont pas déjà été transmises par un relevé quotidien ou hebdomadaire.

MT941 ET MT942 – RELEVÉS INTÉRIMAIRES

- › Expédiés selon vos préférences, aux différentes fréquences disponibles* :
 - 8 h 30, 10 h 30, 12 h 30, 14 h 30, 16 h 30 (fuseau horaire canadien (HE))
ou
 - Sur demande par l'envoi d'un MT920, pendant les heures d'ouverture – voir MT920 – Demande de relevé intérimaire.
- › Une copie du ou des relevé(s) intérimaire(s) peut être envoyée à un code BIC supplémentaire.
 - Remarque : Si vous vous abonnez à la fois aux relevés de compte et aux relevés intérimaires pour un même compte, le ou les codes BIC de destination seront les mêmes pour les deux services.
- › Pour chaque fréquence prédéfinie, vous pouvez vous abonner à un MT941 ou à un MT942. Les deux types de relevés peuvent alterner entre les fréquences disponibles.
 - Remarque : Vous ne pouvez pas recevoir le MT941 et le MT942 à la même fréquence.
- › Les relevés intérimaires couvrent les transactions effectuées depuis la production du dernier relevé pour le même compte.
 - Dans ce contexte, le « dernier » relevé correspond au relevé de compte (MT940), ou au rapport de transaction intérimaire (MT942).
 - Le solde d'ouverture du MT941 sera le solde de fermeture du dernier relevé reçu.
- › Les transactions antidatées apparaîtront sur les relevés du jour où elles sont enregistrées.
 - Le solde d'ouverture du relevé sera identique au solde de fermeture du relevé précédent, mais le solde de fermeture tiendra compte des transactions antidatées.



TABLEAU DE MT941-942 – CARACTÉRISTIQUES PAR FRÉQUENCE

| | 8 h 30 | 10 h 30 | 12 h 30 | 14 h 30 | 16 h 30 |
|---|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Options | MT941 ou MT942 | MT941 ou MT942 | MT941 ou MT942 | MT941 ou MT942 | MT941 ou MT942 |
| Relevés vides (si aucune activité) | Oui, pour le MT942 | | | | |
| Contenu | <ul style="list-style-type: none"> › MT941 : soldes d'ouverture et de fermeture › MT942 : toutes les transactions depuis la réception du dernier relevé (MT940 ou MT942) | | | | |

MT920 – RELEVÉS INTÉRIMAIRES SUR DEMANDE

- › Nécessite un abonnement valide aux relevés intérimaires.
- › Option disponible que vous soyez ou non abonné aux fréquences automatiques quotidiennes.
- › Peut être utilisé seulement pour demander le MT941 et/ou le MT942.
- › Les demandes pour le MT920 doivent être reçues entre 6 h 05 (HE) et 20 h 55 (HE). Les demandes reçues en dehors de ces heures seront traitées le jour ouvrable suivant.
- › La demande peut contenir des filtres de limite de transaction. Le relevé inclura seulement les écritures avec :
 - Limite de transaction de crédit et/ou limite de transaction de débit.
- › Les relevés intérimaires demandés sont générés automatiquement à la suite de la réception et du traitement du MT920 par la Banque Nationale du Canada.
- › En cas de réception d'un MT920 non conforme, la Banque envoie un message en format libre (MT999) à l'expéditeur.
- › Seul les MT920 provenant des code BIC inscrits dans le formulaire d'adhésion sont acceptés et traités.

Voici un exemple de message MT999 :

```
{1:F01BNDCCAM0AINT0000001706}{2:I999BNDCCAM0XXXXN}{3:{108:222400000001706}}{4:
:20:REJECT
:21:20220724093959211
:79:Please be advised that the related request was not completed due to information on file.
For further details, please contact your Bank representative.
```

¹ Remarque : Le champ 21 du message MT999 correspond au champ 20 du message MT920, i.e. le numéro de référence de la transaction.

Note: L'anglais est utilisé comme langue pour les spécifications du format MT puisque c'est un format standard international.

Jours fériés

Les relevés sont générés seulement les jours ouvrables canadiens. Pour consulter le calendrier des jours fériés de la Banque, rendez-vous sur : <https://www.bnc.ca/coordonnees/conges-feries.html>



Spécifications de format

Toutes les spécifications sont également fournies en anglais puisqu'il s'agit d'un format standard international.

Pour plus d'informations, consultez le site Web de Swift à l'adresse <https://www.swift.com/> – Knowledge Centre (swift.com) (en anglais seulement).

MT940 – RELEVÉ DE COMPTE

| Field | Mandatory /Optional | Field name | Format | Format (example) |
|----------------------------|---------------------|--|---|--|
| Message Text | | | | |
| :20: | M | Transaction reference number | 16x | :20:2131200000013576 |
| :25: | M | Account identification | 35x | :25:0006153010012345 Ou :25:10274726400100101 |
| :28C: | M | Statement number/ sequence number | 5n[/5n] (Statement Number)(Sequence Number) | :28C:38 Or :28C:38/1 :28C:38/2 |
| :60F: or :60M ¹ | M | Opening balance | 1!a6!n3!a15d (D/C Mark)(Date)(Currency)(Amount) | :60F:C230101CAD15500,50 |
| :61: | O | Statement line | 6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x] <crLf> [34x] Repeated for every entry. (Value date)(Entry date)(D/C Mark)(Funds Code) (Amount)(Transaction type ²)(Identification Code)(Reference for the account owner)(Reference of the account servicing institution) <crLf>(Supplementary Details ³) | :61:2301011231D150,50NTRF1010-1//91023487656-2 ou :61:230530D2549,S103030550192//030550192 ou 61:2305300529D2549,S103030550192//030550192 (if future value date) |
| :86: | O | Information to account owner | 6X65x Repeated for every entry, if available: if the Statement Line is an MT103 ³ | :86://50//006000117654321 SOCIETE ABC 360 RENE LEVESQUE BLDV //70// THIS IS A WIRE PAYMENT FOR BILL 43354 //72///ACC/INSTRUCTION /INS/CITIUS30BUD |
| :62F: or :62M ¹ | M | Closing balance 62F-Final closing balance 62M-intermediate closing balance | 1!a6!n3!a15d (D/C Mark)(Date)(Currency)(Amount) | :62F:C230530EUR23642,59 |
| :64 | O | Closing available balance (Available funds) | 1!a6!n3!a15d (D/C Mark)(Date)(Currency)(Amount) | :64:C230530EUR24604,6 |
| :65 | O | Forward available balance (funds available for a specified forward value date) | 1!a6!n3!a15d (D/C Mark)(Date)(Currency)(Amount) | :65:C230531EUR23642,59 |

Remarques

¹ Le premier message de relevé client pour une période donnée doit contenir les champs 60F (premier solde d'ouverture) et 62F (premier solde de fermeture). Les messages de relevé supplémentaires pour la même période de relevé doivent contenir les champs 60M (solde d'ouverture intermédiaire) et 62M (solde de fermeture intermédiaire).

² Voir le Tableau de conversion – Type de transaction pour la liste des écritures possibles.

³ Information au titulaire du compte : pour le MT103, il y a 2 possibilités :

A. Le champ est rempli avec les champs 50, 70 et 72 du MT103.

B. Le champ est vide.



Exemple de format Swift MT940 (à titre de référence seulement) :

| Exemple 1 | Exemple 2 |
|---|--|
| :20:213120000013576 :25:006000117654321 :28C:38 :60F:C230101CAD15500, :61:2301011231D150,50S1031010-1//91023487656-2 :86://50//006000117654321 SOCIETE ABC 360 RENE LEVESQUE BLDV //70// THIS IS A WIRE PAYMENT FOR BILL 43354 //72///ACC/INSTRUCTION /INS/CITIUS30BUD :61:2301011231D600,NTAX9102348765 :62F:D230101CAD14749,50 :64:D230101CAD14749,50 | :20:213120000013576 :25:006000117654320 :28C:38/1 :60F:C230529EUR27153,6 :61:230530D2549,S103030550192//030550192 :86://50//006000117654321 SOCIETE ABC 360 RENE LEVESQUE BLDV //70// THIS IS A WIRE PAYMENT FOR BILL 43354 //72///ACC/INSTRUCTION /INS/CITIUS30BUD :61:2305310529D962,01S103030610761//030610761 :86://50//006000117654432 COMPANY XXX 360 RENE LEVESQUE BLDV //70// THIS IS A WIRE PAYMENT FOR BILL 43355 //72///ACC/INSTRUCTION /INS/CITIUS30BUD :62F:C230530EUR23642,59 :64:C230530EUR24604,6 :65:C230531EUR23642,59 |

MT942 – RAPPORT DE TRANSACTION INTÉRIMAIRE

| Field | Mandatory /Optional | Field name | Format | Format (example) |
|-------|---------------------|--|---|---|
| :20: | M | Transaction reference number | 16x | :20:2127900000007762 |
| :21: | O | Related Reference | 16x If the MT 942 is sent in response to an MT 920 Request Message, this field must contain the field 20 Transaction Reference Number of the request message. | |
| :25: | M | Account identification | 35x | :25:0006153010012345 Ou :25:10274726400100101 |
| :28c: | M | Statement number/sequence number | 5n[/5n] | :28C:38 Or :28C:38/1 :28C:38/2 |
| :34 F | M | Debit Floor Limit + Credit Floor limit indicator | 3!a[1!a]15d (Currency)(D/C Mark)(Amount) If 0 no "D" or "C" | :34F:CAD0, Ou :34F:CADD10000, Ou :34F:CADC1000, |
| :13D | O | Date, Time | 6!n4!n1!x4!n (Date)(Time)(Sign)(Offset) or (YYMMDD)(HHMM)±(HHMM) | :13D:2110062030-0400 |
| :61: | O | Statement Line | 6!n[4!n]2a[1!a]15d1!a3!c16x[/16x] <crLf> [34x] Repeated for every transaction. (Value date)(Entry date)(D/C Mark)(Funds Code) (Amount)(Transaction type2)(Identification Code)(Reference for the account owner)(Reference of the account servicing institution) <crLf>(Supplementary Details3) | :61:211006D50,S1031010-1//91023487656-2 alt123456098 |
| :86: | O | Information to account owner | 6X65x Repeated for every transaction, if available: if the Statement Line is an MT103 or and incoming MT202/MT205 | :86:34678424000200101 |
| :90D: | O | Number and sum of entries (Debit) | 5n3!a15d (Number)(Currency)(Amount) | :90D:1CAD50, |
| :90C | O | Number and sum of entries (Credit) | 5n3!a15d Number/Currency/ amount | :90C:0CAD0, |

Exemple de format Swift MT942 – Rapport de transaction intérimaire (à titre de référence seulement) :

```
{1:F01BNDCCAM0AINT00000077763}{2:I942CITIUS30XXXXN}{3: {108:2127900000077763}}{4:  
:20:212790000007762  
:25:02788023600100101  
:28C:18  
:34F:CADO,  
:13D:2110062030-0400  
:61:211006D50,S1031010-1//91023487656-2  
alt123456098  
:86:34678424000200101  
:90D:1CAD50,  
:90C:OCADO,  
-}{S: {DAC:MTI}}"
```

MT941 – RAPPORT DE SOLDE INTÉRIMAIRE

| Field | Mandatory /Optional | Field name | Format | Format (example) |
|-------|---------------------|---|--|--|
| :20: | M | Transaction reference number | 16x | :20:2127900000007689 |
| :21: | O | Related Reference | 16x If the MT 942 is sent in response to an MT 920 Request Message, this field must contain the field 20 Transaction Reference Number of the request message. | |
| :25: | M | Account identification | 35x | ::25:0006153010012345 Ou :25:10274726400100101 |
| :28: | M | Statement number/sequence number | 5n[/5n] | :28:18 ou :28:18/1 :28:18/2 |
| :13D | O | Date, Time indication | 6!n4!n1!x4!n YYMMDDHHMM±HHMM | :13:2110061230-0400 |
| :60F: | O | Opening balance | 1!a6!n3!a15d D/C Date Currency Amount | :60F:C211005CAD16000, |
| :90D: | O | Number and sum of entries (Debit) | 5n3!a15d Number/Currency/ amount | :90D:2CAD6000, |
| :90C: | O | Number and sum of entries (Credit) | 5n3!a15d Number/Currency/ amount | :90C:1CAD10000 |
| :62F | O | Book Balance | 1!a6!n3!a15d D/C Date/Currency/Amount | :62F:C211006CAD20000 |
| :64: | O | Closing available balance (available funds) | 1!a6!n3!a15d D/C Date/Currency/Amount Decimal parts are not displayed when they are composed only of zeros. | :64:C211006CAD20000 |

Exemple de MT941 – Rapport de solde intérimaire (à titre de référence seulement) :

```
{1:F01BNDCCAM0AINT0000007689}{2:I941CIBCCAT0XXXM}{3: {108:2127900000007689}}{4:
:20:2127900000007689
:25:40077122800100101
:28:18
:13D:2110061230-0400
:60F:C211005CAD16000,
:90D:2CAD6000,
:90C:1CAD10000,
:62F:C211006CAD20000,
:64:C211006CAD20000,
-}{S: {DAC:MTI}}"
```


Table de conversion – type de transaction

| Description opération BNC (relevé de compte bancaire papier/électronique) | Code Swift (type de transaction dans les champs 61/MT940,942) | Description du relevé de compte au format Swift |
|--|---|---|
| TIRAGE DE CHEQUE | NCHK | Cheques |
| CORR. DE CREDIT | NMSC | Miscellaneous |
| DEBIT | NMSC | Miscellaneous |
| ESCOMPTE MASTERCARD | NMSC | Miscellaneous |
| FACT.FRAIS DECOUV. | NODC | Overdraft charge |
| FACT.ASS.-VIE | NMSC | Miscellaneous |
| FACT.PERIODE FRAIS | NMSC | Miscellaneous |
| FERM. CPTÉ INACTIF | NMSC | Miscellaneous |
| COFFRET DE SURETE | NLBX | Lock box |
| RETRAIT | NMSC | Miscellaneous |
| VIREMENT | NTRF | Transfer |
| VIREMENT DEBIT | NTRF | Transfer |
| PAIEMENT DE COMPTE | NMSC | Miscellaneous |
| FACT. PER. INT.DT. | NINT | Interest-related amount |
| MODIF. TARIF. | NBNK | Bank fees |
| FERMETURE CPTÉ | NMSC | Miscellaneous |
| INTERETS DECOUVERT | NODC | Overdraft charge |
| DEBIT AUTORISE | NMSC | Miscellaneous |
| FUSION | NMSC | Miscellaneous |
| IMPOT NON-RES. DT | NTAX | Withholding tax payment |
| FRAIS EFFET RETOUR | NTRN | Transaction fee |
| CORRECTION INTERET | NINT | Interest related amount |
| CORR. PERCEPTION | NMSC | Miscellaneous |
| FRAIS/INT PGM | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS INTERAC | NMSC | Miscellaneous |
| BILLING OF INTERAC ABM FEES | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS CIR./MCARD | NTRN | Transaction fee |
| AVIS DE DEBIT | NMSC | Miscellaneous |
| RETOUR CT. T.F.E | NRTI | Return item |
| SAISIE DÉPÔT | NMSC | Miscellaneous |
| FRAIS FIXES | NBNK | Bank fees |
| VIR. ACC. DEBIT | NTRF | Transfer |
| INTERET SUR PRET | NINT | Interest related amount |
| FRAIS DE FORFAIT | NBNK | Bank fees |
| RETRAIT/PROT/VA | NMSC | Miscellaneous |
| RETRAIT/PROT/MC | NMSC | Miscellaneous |
| FRAIS PROTEC./VA | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS PROTEC./MC | NTRN | Transaction fee |
| DEBIT/PROT.VA | NMSC | Miscellaneous |
| DEBIT/PROT.MC | NMSC | Miscellaneous |

| Description opération BNC (relevé de compte bancaire papier/électronique) | Code Swift (type de transaction dans les champs 61/MT940,942) | Description du relevé de compte au format Swift |
|--|---|---|
| VIR. DT/PROT. VA | NMSC | Miscellaneous |
| VIR DT/PROT. MC | NMSC | Miscellaneous |
| FRAIS VIR. REF. | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS DE SUIVI | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS GESTION SUR PRET | NMGT | Management fees |
| FRAIS NEGOCIATION | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS PROV EXTERNE | NTRN | Transaction fee |
| FR.PAIEMENT COMPTE | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS DEBIT WEB | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS CREDIT WEB | NTRN | Transaction fee |
| PAIEM/FACT/PROT/VA | NMSC | Miscellaneous |
| PAIEM/FACT/PROT/MC | NMSC | Miscellaneous |
| RENV.P.MIN/R.FORCE | NMSC | Miscellaneous |
| RENV.PAIEM.OPTION. | NMSC | Miscellaneous |
| FR FIXE LST TRANS. | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS EXCHANGE | NTRN | Transaction fee |
| FR. VIR. EXCHANGE | NTRN | Transaction fee |
| VIR. DT/PAP | NTRF | Transfer |
| VIR. DT/PAP/PRO/VA | NTRF | Transfer |
| VIR. DT/PAP/PRO/MC | NTRF | Transfer |
| FR UTILISATION DCV | NTRN | Transaction fee |
| FR.ARR.PAIEM.COMPL | NTRN | Transaction fee |
| FR.ARR.PAIEM.INCOM | NTRN | Transaction fee |
| FEE SERIES STOP PAYMENT | NTRN | Transaction fee |
| PRE-FERMETURE | NMSC | Miscellaneous |
| RETRAIT FERMETURE | NMSC | Miscellaneous |
| FRAIS PAIEMENT REF | NTRN | Transaction fee |
| RETRAIT | NMSC | Miscellaneous |
| MODIF. TARIF. MAG | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS UNIT. REGR | NTRN | Transaction fee |
| PRE-FERMETURE MAG | NBNK | Bank fees |
| INT.DEC.REGR | NINT | Interest related amount |
| FR. DEC. REGR | NTRN | Transaction fee |
| FACT.ASS.-VIE MAG | NMSC | Miscellaneous |
| FERM.FOR.MAG/LIAI. | NMSC | Miscellaneous |
| VIR. DT/INTERAC | NTRF | Transfer |
| VIR. DT/IT/PRO/VA | NTRF | Transfer |
| DEBIT TRF/INTERAC (PROT. MC) | NTRF | Transfer |
| SERV. VIR. INTERAC | NTRF | Transfer |
| FRAIS IMAGE CH | NTRN | Transaction fee |
| FR.IMAGE/PRO/VA | NTRN | Transaction fee |
| FR. IMAGE/PRO/MC | NTRN | Transaction fee |
| CREDIT | NMSC | Miscellaneous |
| VIR. AUTRE COMPTE | NTRF | Transfer |
| DEPOT INTERNE | NMSC | Miscellaneous |
| DEPOT | NMSC | Miscellaneous |



| Description opération BNC (relevé de compte bancaire papier/électronique) | Code Swift (type de transaction dans les champs 61/MT940,942) | Description du relevé de compte au format Swift |
|--|---|---|
| EFFET RETOURNE | NRTI | Returned item |
| CORR. DE DEBIT | NMSC | Miscellaneous |
| PAIEMENT INTERETS | NINT | Interest related amount |
| PROTEC. DECOUVERT | NMSC | Miscellaneous |
| PROTEC. DEC. N-FAC | NMSC | Miscellaneous |
| VIREMENT CREDIT | NTRF or S103 S202 S205 | Transfer |
| DEPOT SALAIRE | NMSC | Miscellaneous |
| VIR. ACC. CREDIT | NTRF | Transfer |
| PERCEPTION DE CPTE | NMSC | Miscellaneous |
| DEPOT PAR LA POSTE | NMSC | Miscellaneous |
| CREDIT AUTORISE | NMSC | Miscellaneous |
| COR. FACT. INT.DT. | NINT | Interest related amount |
| IMPOT N/R CORR. | NTAX | Withholding tax payment |
| DEBOURSE DE PRET | NLDP | Loan deposit |
| RE-OUVERTURE CPT | NMSC | Miscellaneous |
| COR. FACT. ASS-VIE | NMSC | Miscellaneous |
| REG. ECRITURE N/C | NMSC | Miscellaneous |
| CORR SAISIE DEPOT | NMSC | Miscellaneous |
| COR FRAIS PROV EXT | NMSC | Miscellaneous |
| VIR2 (FICTIF) | NTRF | Transfer |
| DEPOT AVEC RETRAIT | NMSC | Miscellaneous |
| TFE PAIEM AUT.M/CR | NMSC | Miscellaneous |
| TFE PAIEM OPT.M/CR | NMSC | Miscellaneous |
| ENCAISS. CHEQUES | NCHK | Cheques |
| VIR.PAIEM AUT.M/CR | NTRF | Transfer |
| VIR.PAIEM OPT.M/CR | NTRF | Transfer |
| ENC. CHEQUES N-FAC | NCHK | Cheques |
| VIR. CR/PAP | NTRF | Transfer |
| VIR.RETARD M/CR | NTRF | Transfer |
| DEPOT FERMETURE | NMSC | Miscellaneous |
| PAIEM INTERETS MAG | NINT | Interest related amount |
| REV. DEBIT TRANSFER/INTERAC | NMSC | Miscellaneous |
| VIR. CR/INTERAC | NTRF | Transfer |
| PAIEMENT INT. PGM | NINT | Interest related amount |
| DIVIDEND | NDIV | Securities Related Item – Dividend |
| MISE A ZERO DU COMPTE | NCMZ | Cash management item – Zero balancing |
| ENR. ORDRE OPERA. | NTRN | Transaction fee |
| FRAIS SOLDE N-RECL | NTRN | Transaction fee |
| DEPOT TOUTE HEURE | NMSC | Miscellaneous |
| LST TRANSACTIONS | NMSC | Miscellaneous |
| SIMUL FRAIS CLIENT | NTRN | Transaction fee |
| SIMUL FRAIS RESEAU | NTRN | Transaction fee |

Service à la clientèle



Notre Service à la clientèle se fera un plaisir de répondre à toutes vos questions.
Nos bureaux sont ouverts du lundi au vendredi, de 7 h à 20 h, heure de l'Est.

Services électroniques aux entreprises | 1 844 394-4494, options 1-3 (sans frais)
| 514 394-4494, options 1-3 (région de Montréal)

